

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Средства в других банках	28
9	Кредиты и авансы клиентам	29
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	36
13	Основные средства и нематериальные активы	38
14	Прочие активы	40
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	41
16	Средства других банков	42
17	Средства клиентов	43
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19	Прочие заемные средства	44
20	Прочие обязательства	44
21	Акционерный капитал	45
22	Процентные доходы и расходы	46
23	Комиссионные доходы и расходы	47
24	Прочие операционные доходы	47
25	Административные и прочие операционные расходы	48
26	Налог на прибыль	48
27	Дивиденды	51
28	Прибыль на акцию	51
29	Сегментный анализ	53
30	Управление финансовыми рисками	58
31	Управление капиталом	69
32	Условные обязательства	69
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	75
35	Операции со связанными сторонами	76
36	События после окончания отчетного периода	77

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-Коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерно-Коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Audit Organization "PricewaterhouseCoopers" LLC

30 апреля 2015 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,082,129,756	1,351,682,461
Средства в других банках	8	440,359,142	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	6,012,794,548	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	16,262,012	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	10,925,178	9,920,000
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	3,077,233	4,494,939
Отложенный налоговый актив	26	15,144,276	8,868,437
Основные средства и нематериальные активы	13	89,865,530	88,164,756
Прочие активы	14	57,021,088	39,565,391
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	15	26,649,871	67,228,143
ИТОГО АКТИВЫ		7,754,228,634	6,778,086,267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	195,999,216	141,621,848
Средства клиентов	17	2,211,070,989	2,287,761,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	53,591,953	52,918,855
Прочие заемные средства	19	4,594,359,911	3,874,079,575
Прочие обязательства	20	27,242,136	24,530,345
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	15	738,274	3,694,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,083,002,479	6,384,606,935
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	622,516,198	326,305,625
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(6,249,252)	(5,387,880)
Нераспределенная прибыль		51,575,884	69,887,658
Прочие резервы		3,383,325	2,673,929
ИТОГО КАПИТАЛ		671,226,155	393,479,332
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,754,228,634	6,778,086,267

Утверждено и подписано 27 апреля 2015 года.



Саиджамол Ходжаев
Председатель Правления

Ойбек Вохидов
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2014	2013
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22	343,226,446	303,466,993
Процентные расходы	22	(164,626,283)	(134,350,882)
Чистые процентные доходы		178,600,163	169,116,111
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(58,763,603)	(68,014,384)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		119,836,560	101,101,727
Комиссионные доходы	23	125,440,178	115,084,861
Комиссионные расходы	23	(24,101,566)	(18,815,635)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2,628,530	2,717,439
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		6,670,844	5,914,780
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(13,051,177)	(3,223,951)
Доходы по дивидендам		1,677,143	2,161,416
Прочие операционные доходы	24	6,067,581	3,602,170
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	(847,872)
Резерв под обесценение прочих активов	14	(2,571,959)	(770,049)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15	(659,376)	(5,021,347)
Административные и прочие операционные расходы	25	(180,887,084)	(149,837,786)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	162,936	320,598
Прибыль до налогообложения		41,212,610	52,386,351
Расходы по налогу на прибыль	26	(8,244,342)	(13,824,259)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		32,968,268	38,562,092
Прекращенная деятельность			
Прибыль за период от прекращенной деятельности	15	1,233,028	1,299,661
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		34,201,296	39,861,753
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов в течение года		843,849	1,055,334
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	26	(134,453)	(230,063)
Прочий совокупный доход за год		709,396	825,271
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		34,910,692	40,687,024
Продолжающаяся деятельность			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС		290	373
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС		173	337

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Принадлежит владельцам Банка				Итого	Итого капитал
		Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль		
В тысячах узбекских сумов							
Остаток на 31 декабря 2012 года		259,550,820	(4,972,344)	1,848,658	42,993,338	299,420,472	299,420,472
Прибыль за год		-	-	-	39,861,753	39,861,753	39,861,753
Прочий совокупный доход		-	-	825,271	-	825,271	825,271
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	825,271	39,861,753	40,687,024	40,687,024
Эмиссия акций	21	63,656,046	-	-	-	63,656,046	63,656,046
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	(415,536)	-	-	(415,536)	(415,536)
Капитализация дивидендов		3,098,759	-	-	580,209	3,678,968	3,678,968
Дивиденды, объявленные	27	-	-	-	(13,547,642)	(13,547,642)	(13,547,642)
Остаток на 31 декабря 2013 года		326,305,625	(5,387,880)	2,673,929	69,887,658	393,479,332	393,479,332
Прибыль за год		-	-	-	34,201,296	34,201,296	34,201,296
Прочий совокупный доход		-	-	709,396	-	709,396	709,396
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	709,396	34,201,296	34,910,692	34,910,692
Эмиссия акций	21	241,946,000	-	-	-	241,946,000	241,946,000
Размещение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	40,131	-	-	40,131	40,131
Капитализация дивидендов		52,480,573	(901,503)	-	(51,579,070)	-	-
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		1,784,000	-	-	(934,000)	850,000	850,000
Остаток на 31 декабря 2014 года		622,516,198	(6,249,252)	3,383,325	51,575,884	671,226,155	671,226,155

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		341,610,765	293,173,737
Проценты уплаченные		(158,735,333)	(125,721,182)
Комиссии полученные		124,676,455	113,111,160
Комиссии уплаченные		(24,101,566)	(18,815,635)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,931,111	5,914,780
Прочие полученные операционные доходы		6,067,581	3,118,870
Расходы на содержание персонала		(105,957,197)	(84,143,039)
Административные и прочие операционные расходы		(59,281,706)	(52,594,452)
Уплаченный налог на прибыль		(14,520,181)	(13,633,300)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		115,689,929	120,410,939
Чистый прирост по средствам в других банках		(53,373,394)	(132,945,349)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1,237,569,532)	(1,631,538,871)
Чистый прирост по прочим активам		(8,164,413)	(17,235,092)
Чистый прирост по средствам других банков		51,657,561	20,653,546
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(77,001,034)	110,520,993
Чистое снижение по прочим обязательствам		(460,603)	(1,976,198)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(1,209,221,486)	(1,532,110,032)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1,779,563)	(1,632,115)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(979,993)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1,000,000)	(1,000,000)
Приобретение ассоциированных предприятий		-	(500,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(27,584,518)	(31,720,212)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		3,289,044	11,135,174
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		6,953,140	17,717,725
Дивиденды, полученные		1,677,143	2,161,416
Доходы, полученные от ассоциированных предприятий		137,069	52,190
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(18,307,685)	(4,765,815)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		735,276,058	2,164,898,739
Погашение прочих заемных средств		(18,996,811)	(649,164,912)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		1,000,000	6,777,259
Погашение долговых ценных бумаг		(81,625)	-
Эмиссия обыкновенных акций	21	241,946,001	63,656,046
Дивиденды уплаченные	27	(1,243,201)	(10,284,210)
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности			
		957,900,422	1,575,882,922
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		76,044	2,036,570
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(269,552,705)	41,043,645
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,351,682,461	1,310,638,816
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1,082,129,756	1,351,682,461

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Узбекский Промышленно-Строительный Банк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был создан в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 17, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») для осуществления банковской деятельности и генеральной лицензией на осуществление операций с иностранной валютой № 1, выданных 25 января 2003 года и 29 января 2005 года, соответственно.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, и операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и их гарантия. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте, а также через 44 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 г.: 44 филиала).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан № #360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, ул. Шахрисабзская, 3.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, Группа включила в консолидированную финансовую отчетность следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка/ право голоса		Вид деятельности
		2014 %	2013 %	
ООО "PSB Industrial Investments"	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО "Asset Invest Trust"	Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО "Elite Stars Textile"	Узбекистан	-	100	Производство
СП ООО "Miracle Ceramics"	Узбекистан	-	100	Производство
ООО "Horazm shisha idishlari"	Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Ferghana Ceramics Industry"	Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Samarqand Pure Aqua"	Узбекистан	-	100	Производство

1 Введение (продолжение)

Акционеры. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов основными акционерами Банка являлись:

	2014 %	2013 %
Акционеры		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	46.23	21.76
Министерство финансов Республики Узбекистан	20.12	29.20
Национальная Холдинговая Компания "Узбекнефтегаз"	14.88	21.14
Государственная Акционерная Компания "Узбекэнерго"	5.18	7.54
ООО "Фармед"	3.82	5.56
ООО "Absolute Investments Trust"	1.50	2.19
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1.10	1.69
Государственная Акционерная Компания "Узкимесаноат"	1.09	1.59
Государственная Акционерная Компания "Узбекские Железные Дороги"	1.10	1.58
Прочие юридические лица (имеющий каждый в отдельности менее 1%)	3.81	6.04
Прочие акционеры (имеющий каждый в отдельности менее 1%)	1.17	1.71
Итого	100.00	100.00

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сумов (далее – «тысяча УЗС»).

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований в Республике Узбекистан. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей Государства в развитии экономики страны. Банки играют существенную роль в распределении фондов бюджета страны через банки различным государственным агентствам и государственным и частным организациям.

Перспективы восстановления экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

На финансовое состояние Группы и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли повлиять на банковский сектор и, соответственно, степень их влияния, если таковое существует, на будущее финансовое положение Группы.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2014 году:

- Инфляция: 6.1% (2013г.: 6.8%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2014 года: 1 доллар США = 2,422.4 УЗС (31 декабря 2013 года: 1 доллар США = 2,202.20 УЗС);
- Рост ВВП 8.1% (2013 г.: 8%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ – 10% (2013г.: 10%);

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Группа должна вести свои записи и готовить свою консолидированную финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских сумах, в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Группы, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Банка.

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2006 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные предприятия. Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 10.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают резервы на счетах в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ. Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБРУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение кредитов, по которым не начисляются проценты. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной финансовой отчетности. Данные депозиты рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ на основании статуса задолженности заемщика, что неподконтрольно Группе в целях контроля суммы обязательного резервного депозита. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и улучшения арендованного имущества	50
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида операций или географического региона деятельности; или (в) является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают заимствования от государственных и негосударственных фондов и финансовых организаций. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которое действует или по существу вступило в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Группа или его дочерние предприятия выкупают акции Группы, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 2,422.40 УЗС за 1 доллар США (2013 г.: 2,202.20 УЗС за 1 доллар США) и 2,987.74 УЗС за 1 Евро (2013г.: 3,031.90 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2013 года для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2013 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Убыток при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(4,759,822)	1,535,871	(3,223,951)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	2,835,532	(1,535,871)	1,299,661

Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года			Итого
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			
	в течение 12	после 12		в течение 12	после 12		
	месяцев после окончания отчетного периода	месяцев после окончания отчетного периода		месяцев после окончания отчетного периода	месяцев после окончания отчетного периода		
В тысячах узбекских сумов							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,082,129,756	-	1,082,129,756	1,351,682,461	-	1,351,682,461	
Средства в других банках	225,713,801	214,645,341	440,359,142	121,879,004	263,863,423	385,742,427	
Кредиты и авансы клиентам	2,317,564,319	3,695,230,229	6,012,794,548	859,062,321	3,951,028,564	4,810,090,885	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	16,262,012	-	16,262,012	12,328,828	-	12,328,828	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,925,178	4,000,000	10,925,178	5,000,000	4,920,000	9,920,000	
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	3,077,233	3,077,233	-	4,494,939	4,494,939	
Отложенный налоговый актив	-	15,144,276	15,144,276	-	8,868,437	8,868,437	
Основные средства	10,478,414	79,387,116	89,865,530	8,580,546	79,584,210	88,164,756	
Прочие активы	57,021,088	-	57,021,088	39,565,391	-	39,565,391	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	26,649,871	-	26,649,871	67,228,143	-	67,228,143	
ИТОГО АКТИВЫ	3,742,744,439	4,011,484,195	7,754,228,634	2,465,326,694	4,312,759,573	6,778,086,267	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	134,270,302	61,728,914	195,999,216	82,736,933	58,884,915	141,621,848	
Средства клиентов	2,092,958,729	118,112,260	2,211,070,989	2,111,659,209	176,102,319	2,287,761,528	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,311,953	52,280,000	53,591,953	15,558,855	37,360,000	52,918,855	
Прочие заемные средства	130,311,404	4,464,048,507	4,594,359,911	39,242,125	3,834,837,450	3,874,079,575	
Прочие обязательства	23,915,029	3,327,107	27,242,136	20,183,255	4,347,090	24,530,345	
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	738,274	-	738,274	3,694,784	-	3,694,784	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,383,505,691	4,699,496,788	7,083,002,479	2,273,075,161	4,111,531,774	6,384,606,935	

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 26,498,296 тысяч УЗС (2013 г.: 21,160,605 тысяч УЗС).

Привилегированные акции. В соответствии с действующим законодательством, Группа должна выплатить минимальный уровень дивидендов по привилегированным акциям, принимая во внимание наличие достаточной прибыли. Однако, согласно законодательству, не ясно, имеет ли право Группа выплачивать дивиденды меньше минимального уровня при наличии достаточной прибыли. Соответственно, Группа считает, что у нее имеются обязательства по выплате минимальной суммы дивидендов, а привилегированные акции учитываются как составной инструмент, включающим в себя как компонент обязательства, так и компонент капитала. Компонент обязательства первоначально определяется по дисконтированной стоимости минимальных дивидендных выплат, дисконтированных по приростной ставке на заемный капитал, а остаток выручке по продажам классифицируется как компонент капитала. В качестве ставки дисконтирования Группа использует среднюю ставку на заемный капитал по депозитам клиентов и считает данную ставку соответствующей.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 32.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Группы в акции, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции отражены по стоимости приобретения. Предприятие - объект инвестиций не публиковало последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции. См. Примечание 10.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от правительственных, государственных и финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условия развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, следовательно, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерируемая деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Группы.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	190,406,619	64,031,002
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	90,571,966	315,043,905
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	801,151,171	972,607,554
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,082,129,756	1,351,682,461

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	90,571,966	-	90,571,966
- С рейтингом от А- до А+	-	627,171,898	627,171,898
- С рейтингом ниже А-	-	173,979,273	173,979,273
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	90,571,966	801,151,171	891,723,137

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	315,043,905	-	315,043,905
- С рейтингом от АА- до АА+	-	12,136,657	12,136,657
- С рейтингом от А- до А+	-	742,527,383	742,527,383
- С рейтингом ниже А-	-	217,027,008	217,027,008
- Не имеющие рейтинга	-	916,506	916,506
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	315,043,905	972,607,554	1,287,651,459

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

8 Средства в других банках

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	178,216,197	236,184,423
Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение активов	36,429,144	27,679,000
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28,628,362	41,183,562
Денежные средства с ограниченным правом использования	197,085,439	80,695,442
Итого средства в других банках	440,359,142	385,742,427

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования своей деятельности. Группа получила депозиты с ограниченным правом использования от клиентов на эти суммы, которые отражены в статье «Средства клиентов».

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Размещения в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	214,645,341	-	214,645,341
- С рейтингом ниже А-	-	28,628,362	28,628,362
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	197,085,439	197,085,439
Итого средства в других банках	214,645,341	225,713,801	440,359,142

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Размещения в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	277,367,985	-	277,367,985
- С рейтингом ниже А-	-	27,679,000	27,679,000
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	80,695,442	80,695,442
Итого средства в других банках	277,367,985	108,374,442	385,742,427

См. Примечание 33 в отношении справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации	5,357,518,637	4,372,931,100
Корпоративные кредиты	757,896,693	570,696,335
Кредиты физическим лицам	134,948,698	78,069,498
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма	6,250,364,028	5,021,696,933
За вычетом резерва под обесценение	(237,569,480)	(211,606,048)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	6,012,794,548	4,810,090,885

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Государствен- ные и общес- твенные орга- низации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	111,196,082	97,532,612	2,877,354	211,606,048
Резерв под обесценение в течение года*	4,514,563	55,739,968	2,282,974	62,537,505
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(33,556,295)	-	(33,556,295)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	-	(4,517,297)	-	(4,517,297)
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	-	1,499,519	-	1,499,519
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	115,710,645	116,698,507	5,160,328	237,569,480

* Резерв под обесценение в течение 2014 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 3,773,904 тысяч УЗС (2013 г.: 3,587,889 тысяч УЗС). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Государствен- ные и общес- твенные орга- низации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	79,311,601	76,913,559	2,052,299	158,277,459
Резерв под обесценение в течение года	31,884,481	38,892,737	825,055	71,602,273
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(29,417,088)	-	(29,417,088)
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	-	11,143,404	-	11,143,404
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	111,196,082	97,532,612	2,877,354	211,606,048

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегаз	3,051,996,080	49	2,054,649,424	41
Производство	1,428,975,864	23	1,147,437,096	23
Энергетика	935,076,547	15	946,482,704	19
Кредиты физическим лицам	334,719,014	5	78,069,498	2
Транспорт и связь	237,495,682	4	281,267,950	6
Строительство	136,800,172	2	285,361,526	6
Торговля и услуги	88,656,239	1	182,996,600	4
Сельское хозяйство	36,644,430	1	45,432,135	1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6,250,364,028	100	5,021,696,933	100

В течение 2014 года в прибыли или убытке за год был отражен убыток в сумме 13,051,177 тысяч УЗС (2013 г.: 3,223,951 тысяч УЗС) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 10 крупных заемщиков с совокупной суммой кредитов в размере 3,109,406,436 тысяч УЗС (2013 г.: 2,543,198,244 тысяч УЗС) или 49% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 51%).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2014 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Необеспеченные кредиты	-	246,053	-	246,053
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантией государства	3,165,526,516	91,248,739	-	3,256,775,255
- гарантийным письмом	1,153,384,039	139,695,366	51,058,394	1,344,137,799
- недвижимостью	455,997,661	386,864,631	76,926,189	919,788,481
- оборудованием	318,313,720	46,314,518	82,268	364,710,506
- акциями	220,478,959	305,623	-	220,784,582
- запасами	34,085,690	31,891,717	-	65,977,407
- транспортными средствами	4,738,948	56,332,206	3,986,010	65,057,164
- денежными депозитами	4,189,411	454,539	2,864,165	7,508,115
- страховым полисом	803,693	4,474,165	31,672	5,309,530
- прочим	-	69,136	-	69,136
Итого обеспеченные кредиты	5,357,518,637	757,650,640	134,948,698	6,250,117,975
Итого кредиты и авансы клиентам перед созданием резерва под обесценение	5,357,518,637	757,896,693	134,948,698	6,250,364,028

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:
 2013

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2013 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Необеспеченные кредиты	-	1,215,259	-	1,215,259
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	
- гарантией государства	2,520,362,051	119,363,019	-	2,639,725,070
- гарантийным письмом	1,156,123,314	55,427,966	17,773,626	1,229,324,906
- недвижимостью	414,836,426	297,223,148	56,368,711	768,428,285
- акциями	183,929,466	1,112,615	11,102	185,053,183
- запасами	55,254,012	7,274,344	-	62,528,356
- оборудованием	32,114,876	32,553,932	-	64,668,808
- денежными депозитами	6,299,857	797,032	1,889,837	8,986,726
- транспортными средствами	4,011,097	50,312,472	2,002,465	56,326,034
- страховым полисом	-	5,416,548	23,758	5,440,306
Итого обеспеченные кредиты	4,372,931,099	569,481,076	78,069,499	5,020,481,674
Итого кредиты и авансы клиентам перед созданием резерва под обесценение	4,372,931,099	570,696,335	78,069,499	5,021,696,933

Транспортные средства включают в себя автомобили, тяжелые грузовые автомобили и прочие транспортные средства. Прочие активы в основном включают в себя товарные запасы заемщиков. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей более двух лет	4,687,936,262	-	-	4,687,936,262
- крупные новые заемщики	217,908,727	-	-	217,908,727
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	434,121,599	641,875,597	20,364	1,076,017,560
- кредиты физическим лицам	-	-	134,928,334	134,928,334
Итого кредиты, обесцененные на основе портфеля	5,339,966,588	641,875,597	134,948,698	6,116,790,883
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	10,985,613	13,659,326	-	24,644,939
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6,566,436	6,718,753	-	13,285,189
- с задержкой платежа более 360 дней	-	95,643,017	-	95,643,017
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	17,552,049	116,021,096	-	133,573,145
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(10,160,124)	(100,183,051)	-	(110,343,175)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных на основе портфеля	(105,550,521)	(16,515,456)	(5,160,328)	(127,226,305)
За вычетом резерва под обесценение	(115,710,645)	(116,698,507)	(5,160,328)	(237,569,480)
Итого кредиты и авансы клиентам	5,241,807,992	641,198,186	129,788,370	6,012,794,548

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей более двух лет	4,018,228,646	2,073,013	-	4,020,301,659
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	336,329,726	411,498,577	-	747,828,303
- кредиты физическим лицам	-	-	78,069,498	78,069,498
Итого кредиты, обесцененные на основе портфеля	4,354,558,372	413,571,590	78,069,498	4,846,199,460
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	11,145,875	6,153,906	-	17,299,781
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7,226,852	-	-	7,226,852
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	10,047,450	-	10,047,450
- с задержкой платежа более 360 дней	-	140,923,390	-	140,923,390
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	18,372,727	157,124,746	-	175,497,473
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(9,456,162)	(86,689,790)	-	(96,145,952)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных на основе портфеля	(101,739,920)	(10,842,822)	(2,877,354)	(115,460,096)
За вычетом резерва под обесценение	(111,196,082)	(97,532,612)	(2,877,354)	(211,606,048)
Итого кредиты и авансы клиентам	4,261,735,017	473,163,724	75,192,144	4,810,090,885

* – См. Примечание 30 в отношении определения «Хорошие» и «Стандартные» в классификации кредитов и авансов клиентам.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Не более 1 года	11,452,429	12,453,411
От 1 года до 5 лет	15,650,845	19,961,093
Более 5 лет	2,493,770	5,629,972
Минимальные арендные платежи	29,597,044	38,044,476
За вычетом незаработанного финансового дохода	(7,996,650)	(11,733,220)
Валовая сумма инвестиций в финансовую аренду	21,600,394	26,311,256
За вычетом резерва по финансовой аренде	(2,471,990)	(4,282,859)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	19,128,404	22,028,397
Текущая часть	7,401,641	7,210,736
Долгосрочная часть	11,726,763	14,817,661
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	19,128,404	22,028,397

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Доля владения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Название			
Visa Inc.	0.00%	3,702,308	2,808,317
АКБ "Микрокредитбанк"	1.60%	3,206,400	3,206,400
ОАО Валютная биржа "Ташкент"	6.25%	3,043,360	3,043,361
АО "Курилишмашлизинг"	6.82%	1,500,000	-
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	5.53%	1,473,214	1,473,214
ООО "Ишонч"	15.99%	1,444,225	-
ООО "Агротехсервис"	10-15%	704,664	704,664
ОАО "Кизилкумцемент"	0.07%	608,000	450,000
ЗАО "Республиканская Валютная Биржа"	11.13%	495,970	495,970
ОАО "УзМед-Лизинг"	16.67%	322,202	322,202
ОАО "Республиканская Товарная Биржа"	2.39%	223,380	223,381
ОАО "Бухоро Марказий дехкон бозори"	0.85%	131,000	131,000
Прочее	0.4%-13.8%	318,463	381,493
Корпоративные акции		17,173,186	13,240,002
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(911,174)	(911,174)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи		16,262,012	12,328,828

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 12,559,704 тысяч УЗС (2013 г.: 9,520,511 тысяч УЗС) не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Данные инвестиции отражаются по стоимости приобретения. Компания – объект инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, их акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции. Группа продает свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи покупателю по согласованной цене, которые ранее отражались по стоимости приобретения. Группа признает прибыль от данной реализации в прибыли или убытке за год. Руководство не намеревается реализовывать данные долевые ценные бумаги.

Инвестиция в компанию «Visa Inc.» на сумму 3,702,308 тысяч УЗС (2013 г.: 2,808,317 тысяч УЗС) обращается на активном рынке, и справедливая стоимость была определена на основе цены котировок на покупку на конец отчетного периода. Оценка справедливой стоимости относится к исходным данным 1 Уровня.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлен в Примечании 30.

В таблице ниже представлено изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	911,174	63,302
Резерв под обесценение в течение года	-	847,872
Резерв под обесценение на 31 декабря	911,174	911,174

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКБ "Кишлок Курилиш Банк"	12%	4,000,000	4,000,000
АКБ "Ипотека Банк"	11%-12%	3,920,000	3,920,000
АКБ "Траст Банк"	9%-12%	2,005,178	1,000,000
АКБ "Хамкор Банк"	12%	1,000,000	1,000,000
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		10,925,178	9,920,000

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Крупные банки	7,920,000	7,920,000
- Средние банки	3,005,178	2,000,000
Итого непросроченные и необесцененные	10,925,178	9,920,000

Банки оценены на основании общих активов банков местным рейтинговым агентством «Ahbor-Reyting».

12 Инвестиции в ассоциированные предприятия

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость на 1 января	4,494,939	2,798,501
Реклассифицировано из инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	993,908
Увеличение доли владения	-	434,122
Потеря существенного влияния в ассоциированных предприятиях ввиду дополнительного увеличения акционерного капитала ассоциированных предприятий	(1,580,642)	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	162,936	320,598
Дивиденды от ассоциированных предприятий	-	(52,190)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,077,233	4,494,939

12 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2014 года:

Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ОАО "Курилиш Лизинг"	16,131,072	6,152,919	4,152,229	348,398	46.77%	Узбекистан

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ООО "Курилиш Лизинг"	16,091,649	9,625,636	2,154,707	313,059	46.77%	Узбекистан
ООО "Ишонч"	11,155,220	182,419	3,639,884	817,258	21.31%	Узбекистан

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство	Итого основные средства	Лицензии на ком- пьютерное програм- мное обес- печение	Итого
Стоимость на 31 декабря 2012 г.	47,797,264	54,441,782	60,960,912	163,199,958	5,961,757	169,161,715
Накопленная амортизация	(9,038,618)	(28,169,431)	-	(37,208,049)	(5,173,229)	(42,381,278)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	38,758,646	26,272,351	60,960,912	125,991,909	788,528	126,780,437
Поступления	12,104,209	13,933,764	3,814,019	29,851,992	1,868,220	31,720,212
Выбытия	(930,542)	(5,434,445)	(5,048,756)	(11,413,743)	(1,670)	(11,415,413)
Чистые переводы	6,461,858	-	(6,461,858)	-	-	-
Реклассификация	(12,379,025)	(8,546,354)	(29,414,555)	(50,339,934)	-	(50,339,934)
Амортизационные отчисления (Прим. 25)	(2,428,181)	(5,554,045)	-	(7,982,226)	(598,320)	(8,580,546)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	41,586,965	20,671,271	23,849,762	86,107,998	2,056,758	88,164,756
Стоимость на 31 декабря 2013 г.	53,053,764	54,394,747	23,849,762	131,298,273	7,828,307	139,126,580
Накопленная амортизация	(11,466,799)	(33,723,476)	-	(45,190,275)	(5,771,549)	(50,961,824)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	41,586,965	20,671,271	23,849,762	86,107,998	2,056,758	88,164,756

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство	Итого основные средства	Лицензии на ком- пьютерное програм- мное обес- печение	Итого
Поступления	10,916,677	12,484,570	2,894,231	26,295,479	1,289,039	27,584,518
Выбытия	(180,735)	(2,124,103)	(972,430)	(3,277,268)	(11,776)	(3,289,044)
Чистые переводы	3,791,513	-	(3,791,513)	-	-	-
Реклассификация	-	-	(12,116,286)	(12,116,286)	-	(12,116,286)
Амортизационные отчисления				-		-
(Прим. 25)	(3,137,445)	(6,733,387)	-	(9,870,832)	(607,582)	(10,478,414)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	52,976,975	24,298,351	9,863,764	87,139,091	2,726,439	89,865,530
Стоимость на 31 декабря 2014 г.	67,581,219	64,755,214	9,863,764	142,200,198	9,105,570	151,305,768
Накопленная амортизация	(14,604,244)	(40,456,863)	-	(55,061,107)	(6,379,131)	(61,440,238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	52,976,975	24,298,351	9,863,764	87,139,091	2,726,439	89,865,530

14 Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	4,131,742	2,491,184
Процентные доходы к получению и прочая дебиторская задолженность	982,296	1,038,864
Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	20,768	328,763
Итого прочие финансовые активы	5,134,806	3,858,811
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за строительство здания	34,989,118	24,303,991
Предоплаченный налог на прибыль	5,706,373	2,696,990
Предоплата за основные средства	4,151,099	2,930,738
Дебиторская задолженность от сотрудников	3,703,520	1,798,777
Предоплаченные расходы и авансы	2,691,897	3,366,981
Товарно-материальные запасы	928,314	15,658
Нереализованная прибыль по переоценке - СВОПы	857,592	117,859
Предоплата за оборудование, предназначенное для аренды	-	237,000
Прочее	4,260,875	3,069,133
Итого прочие нефинансовые активы	57,288,788	38,537,127
За вычетом резерва под обесценение	(5,402,506)	(2,830,547)
Итого прочие активы	57,021,088	39,565,391

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	Прочие финансовые активы	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Непросроченные и необесцененные		
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	5,134,806	3,858,811
Итого непросроченные и необесцененные	5,134,806	3,858,811

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Предоплата за основные средства	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 год	1,798,777	1,031,770	2,830,547
Резерв под обесценение в течение года	150,700	2,421,259	2,571,959
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г	1,949,477	3,453,029	5,402,506

14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	Предоплата за основные средства	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 год	2,046,426	241,898	2,288,324
Резерв под обесценение в течение года	-	770,049	770,049
Восстановление резерва	-	19,823	19,823
Списания в течение года	(247,649)	-	(247,649)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г	1,798,777	1,031,770	2,830,547

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы, имеющие отношение к дочерним компаниям	17,842,588	49,084,862
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, предназначенные для продажи	4,286,838	15,506,189
- Прочие активы, предназначенные для продажи	4,205,445	1,313,025
- Оборудование, предназначенное для продажи	315,000	1,324,067
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	26,649,871	67,228,143

В 2014 году, Группа признала убыток от обесценения в размере 659,376 тысяч УЗС (2013 г.: 5,021,347 тысяч УЗС), в связи с уценкой взысканного имущества, до справедливой стоимости за минусом расходов по реализации.

Руководство проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в течение одного года.

Активы, относящиеся к дочерним компаниям представляют собой общую сумму активов за вычетом остатков по расчетам и операциям между компаниями ООО «Хоразм шиша идишлари» (производство стекла), ООО «Fergana Ceramics Industry» (производство керамики) и ООО «Miracle Ceramics» (производство керамики). Группа проводит маркетинговые мероприятия по реализации данных компаний и рассчитывает завершить продажу в течение 2015 года.

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)
(продолжение)

В таблице ниже представлены основные категории активов и обязательств дочерних компаний, предназначенные для продажи (или выбывающие группы):

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Активы выбывающей группы, предназначенные для продажи:</i>		
Дебиторская задолженность	3,875,087	2,761,489
Предоплаченные расходы	-	394,797
Запасы	78,998	2,066,717
Прочие активы	123,604	88,638
Основные средства	7,442,171	18,861,165
Незавершенное строительство	6,322,728	24,912,056
Итого активы дочерних компаний (или выбывающих групп), предназначенные для продажи	17,842,588	49,084,862
<i>Обязательства выбывающей группы, предназначенные для продажи:</i>		
Кредиторская задолженность	738,274	3,694,784
Итого обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	738,274	3,694,784
Чистая сумма активов дочерней компании (или выбывающей группы), предназначенные для продажи	17,104,314	45,390,078

Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности включает:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2014
Вознаграждение по выбытию дочерней компании	61,138,496	65,668,878
Балансовая стоимость выбытых чистых активов, за вычетом доли неконтролирующих акционеров	(59,422,124)	(63,862,950)
Прибыль от выбытия дочерней компании	1,716,372	1,805,928
Итого доходы	2,313,539	10,969,522
Итого расходы	(2,796,883)	(11,475,789)
Убыток от прекращенной деятельности	(483,344)	(506,267)
Убыток за период от прекращенной деятельности	1,233,028	1,299,661

16 Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Краткосрочные депозиты других банков	118,177,099	64,747,096
Долгосрочные депозиты других банков	61,728,914	58,884,915
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	16,093,203	17,989,837
Итого средства других банков	195,999,216	141,621,848

16 Средства других банков (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Средства клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
К погашению до востребования	1,915,822,911	2,075,386,889
Срочные депозиты	295,248,078	212,374,639
Итого средства клиентов	2,211,070,989	2,287,761,528

На 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 460,457,369 тысяч УЗС (2013 г.: 513,372,375 тысяч УЗС), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 32.

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Группы было 6 клиентов (2013 г.: 6 клиентов) с совокупной суммой остатков 1,315,449,446 тысяч УЗС (56%) и 1,195,744,260 тысяч УЗС (52%), соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	53,591,953	52,918,855
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	53,591,953	52,918,855

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

19 Прочие заемные средства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Международные финансовые организации		
Китайский Экспортно-Импортный Банк	1,067,805,421	934,795,806
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	44,993,540	13,703,117
Commerzbank AG	21,892,948	13,497,479
Китайский Банк Развития	15,251,726	10,664,107
Landes Bank Berliner AG	13,944,454	23,584,264
KfW	6,056,287	6,173,625
Привилегированные акции (Прим. 21)	3,400,000	4,250,000
Hypo und Vereinsbank	1,485,654	2,261,418
Китайский промышленно-коммерческий банк		6,898,160
Финансовые организации Узбекистана		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	3,317,525,579	2,854,229,828
Долгосрочные заимствования от Министерства финансов	101,596,308	2,048,038
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	407,994	1,973,733
Итого прочие заемные средства	4,594,359,911	3,874,079,575

Группа приняла на себя обязательства по соблюдению финансовых условий в отношении вышеуказанных прочих заемных средств. В соответствии с кредитным соглашением, подписанным с Китайским Банком Развития от 23 июня 2008 года, Группа приняла на себя обязательства по соблюдению определенных финансовых условий. Непогашенная сумма кредита на 31 декабря 2014 года составляет 15,251,726 тысяч УЗС (2013 г.: 10,664,107 тысяч УЗС).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20 Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность	4,298,705	2,337,644
Кредиторская задолженность перед кредиторами		
ООО "ПСБ Антекс Груп"	3,327,107	4,347,090
Дивиденды к оплате	363,346	705,044
Прочие начисленные обязательства	-	4,680
Итого прочие финансовые обязательства	7,989,158	7,394,458
Расчеты с сотрудниками	9,850,543	7,658,101
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	4,661,935	3,682,953
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,978,905	3,058,885
Полученная предоплата	1,019,353	1,584,926
Прочее	1,742,242	1,151,022
Итого прочие нефинансовые обязательства	19,252,978	17,135,887
Итого прочие обязательства	27,242,136	24,530,345

20 Прочие обязательства (продолжение)

Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО «ПСБ Антекс Груп» представляет собой обязательство Группы перед кредиторами восстановленной (ранее компании-банкрота) компании. В соответствии с Указом Президента № УП 4010 от 18 ноября 2009 года, Группа приняла руководство над обанкротившейся компаниями СП «Баликчитекс» и АК «Баликчитекстиль» по нулевой стоимости. Группа реорганизовала компанию в ООО «ПСБ Антекс Груп» совместно с АК «Антекс». В 2011 году Группа продала свои инвестиции в восстановленную компанию (ООО «ПСБ Антекс Груп») Акционерной Компании «Антекс» согласно условиям кредита, который должен быть погашен в течении пяти лет. В соответствии с данным Указом, у Группы имеются обязательства по погашению задолженности обанкротившейся компании из суммы полученной выручки от реализации от АК «Антекс».

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

21 Акционерный капитал

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные и приви- легирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкуплен- ные у акци- онеров	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>					
На 31 декабря 2012 года	90,409	258,854,699	696,121	(4,972,344)	254,578,476
Эмиссия новых акций	23,969	63,656,046	-	-	63,656,046
Капитализация дивидендов	-	3,098,759	-	-	3,098,759
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	(415,536)	(415,536)
На 31 декабря 2013 года	114,378	325,609,504	696,121	(5,387,880)	320,917,745
Эмиссия новых акций	74,399	241,946,000	-	-	241,946,000
Капитализация дивидендов	-	52,480,573	-	(901,503)	51,579,070
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	1,784,000	-	-	1,784,000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	40,131	40,131
На 31 декабря 2014 года	188,777	621,820,077	696,121	(6,249,252)	616,266,946

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 615,797,581 тысяч УЗС (2013 г.: 318,543,009 тысяч УЗС).

На 31 декабря 2014 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 186,777 тысяч акций (2013 г.: 112,378 тысяч акций), с номинальной стоимостью 3,252 УЗС за одну акцию (2013 г.: 2,785 за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Количество обыкновенных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ноль (2013 г. ноль). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 2,000 тысяч акций (2013 г.: 2,000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 3,252 УЗС за одну акцию (2013 г.: 2,785 УЗС за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

21 Акционерный капитал (продолжение)

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Группы, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Группы, ограничивающие права держателей привилегированных акций.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2013 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В конце года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк увеличил цену привилегированных акций с 2,785 УЗС до 3,252 УЗС (31 декабря 2013 г.: с 2,475 УЗС до 2,785 УЗС) с минимальной дивидендной ставкой, оставшейся неизменной 20% (2012 г.: с изменением ставки с 22% до 20%). Это привело к изменению эффективной минимальной дивидендной ставки по первоначальной номинальной стоимости привилегированных акций (2,000 УЗС), что составляет 37.9% (2013 г.: 40.6%). Соответственно, на 31 декабря 2014 года Группа признала влияние изменения дисконтированной стоимости акций на сумму 849,999 тысяч УЗС.

На 31 декабря 2014 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали обыкновенные акции Группы на сумму 6,249,252 тысяч УЗС (2013 г.: обыкновенные акции Группы на сумму 5,387,880 тысяч УЗС), принадлежащих дочерним предприятиям Группы, находящимся в полной собственности Группы. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, которые принадлежат предприятиям в составе Группы.

22 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	337,262,472	300,530,277
Средства в других банках	4,872,903	1,803,947
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,091,071	1,132,769
Итого процентные доходы	343,226,446	303,466,993
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	95,006,767	72,344,149
Срочные депозиты физических лиц	31,140,919	31,113,870
Срочные депозиты других банков	30,248,702	22,721,519
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,972,533	5,088,132
Срочные депозиты юридических лиц	3,257,362	3,083,212
Итого процентные расходы	164,626,283	134,350,882
Чистые процентные доходы	178,600,163	169,116,111

Процентные доходы представляют собой процентные доходы на сумму 3,039,099 тысяч УЗС (2013 г.: 3,113,971 тысяч УЗС), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Комиссионные доходы от:		
- Расчетные операции	89,438,101	85,937,516
- Услуги по конвертации иностранной валюты	13,781,098	11,492,218
- Международные денежные переводы	7,583,777	4,876,078
- Выданные гарантии	4,570,288	3,221,767
- Услуги инженеров по проведению контрольных обмеров	3,397,243	3,233,119
- Аккредитивы	2,964,705	2,836,492
- Кассовые операции	2,007,416	2,257,280
- Прочее	1,697,550	1,230,391
Итого комиссионные доходы	125,440,178	115,084,861
Комиссионные расходы		
- Услуги инкассации	12,911,471	10,163,217
- Расчетные операции	5,445,776	4,646,518
- Услуги по конвертации иностранной валюты	1,834,113	1,499,827
- Комиссионные расходы по финансированию	1,172,947	1,164,080
- Оплата выданных гарантий	202,302	320,497
- Прочее	2,534,957	1,021,496
Итого комиссионные расходы	24,101,566	18,815,635
Чистые комиссионные доходы	101,338,612	96,269,226

24 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Доходы от аренды имущества	1,878,917	1,483,728
Доходы от штрафов и пени	1,315,400	403,154
Доходы от выбытия основных средств	536,227	483,300
Прочее	2,337,037	1,231,988
Итого прочие операционные доходы	6,067,581	3,602,170

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	2014	2013
Расходы на содержание персонала		108,149,639	86,559,359
Налоги, кроме налога на прибыль		25,766,283	21,215,555
Расходы, связанные с охранными услугами		11,490,786	10,407,451
Амортизация и износ (Прим. 11)	13	10,478,414	8,580,546
Канцелярские товары		4,730,536	3,405,140
Благотворительность		4,717,441	4,202,673
Членские взносы		3,412,444	3,272,963
Командировочные расходы		2,003,085	1,832,165
Расходы на связь		1,818,246	1,703,050
Расходы по аренде		1,554,764	1,464,796
Ремонт и содержание зданий		1,434,375	1,203,071
Комунальные расходы		1,349,243	1,106,993
Реклама и маркетинг		854,003	914,083
Убыток от реализации или выбытия основных средств		102,808	763,539
Прочие операционные расходы		3,025,017	3,206,402
Итого административные и прочие операционные расходы		180,887,084	149,837,786

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 20,144,496 тысяч УЗС (2013 г.: 20,256,884 тысяч УЗС).

26 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	14,654,634	14,959,859
Возмещение по отложенному налогообложению	(6,410,292)	(1,135,600)
Расходы по налогу на прибыль за год	8,244,342	13,824,259

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактически, налог на прибыль составляет 21.8%.

26 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения (включая прекращенную деятельность)	42,445,638	53,686,012
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 21.8%; (2013 г.: 21.8%)	9,253,149	11,703,551
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, социальный налог, и представительские расходы)	2,076,708	3,069,460
- Налоговые льготы (налоговые льготы от увеличения срочных депозитов физических лиц)	(727,299)	(2,997,116)
- Доходы, освобожденные от налогообложения (дивиденды к получению/полученные)	(271,697)	(252,073)
- Непризнанный отложенный налоговый актив	(277,355)	2,752,455
- Разница налоговых ставок	(1,943,335)	(576,499)
- Прочее	134,171	124,481
Расходы по налогу на прибыль за год	8,244,342	13,824,259

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Группа может переносить на будущий период непризнанные налоговые убытки за пять лет.

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

26 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2012 г.: 21.8%).

	2014	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2013	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2012
<i>В тысячах узбекских сумов</i>							
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15,879,706	7,132,384	-	8,747,322	2,984,882	-	5,762,440
Основные средства и нематериальные активы	147,557	41,475	-	106,082	17,867	-	88,215
Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи	(462,153)	-	(134,453)	(327,700)	-	(230,063)	(97,637)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи	-	(26,971)	-	26,971	26,971	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	(221,841)	(70,746)		(151,095)	(64,420)		(86,675)
Начисленные процентные расходы	-	(57,838)	-	57,838	(1,111,521)	-	1,169,359
Начисленные процентные доходы	(207,126)	(207,126)		-	-	-	-
Прочее	8,133	(400,886)	-	409,019	(718,179)	-	1,127,198
Признанный отложенный налоговый актив	15,144,276	6,410,292	(134,453)	8,868,437	1,135,600	(230,063)	7,962,900

26 Налог на прибыль (продолжение)

	2014	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2013	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2012
<i>В тысячах узбекских сумов</i>							
Признанный отложенный налоговый актив	16,027,263	7,173,859	-	15,936,793	3,029,720	-	8,147,212
Признанное отложенное налоговое обязательство	(882,987)	(763,567)	(134,453)	(7,068,356)	(1,894,120)	(230,063)	(184,312)
Итого чистый отложенный налоговый актив	15,144,276	6,410,292	(134,453)	8,868,437	1,135,600	(230,063)	7,962,900

27 Дивиденды

	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	705,044	124,835
Дивиденды, объявленные в течение года	52,480,573	13,547,642
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1,243,201)	(10,284,210)
Дивиденды, капитализированные	(51,579,070)	(2,683,223)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	363,346	705,044
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	467	133

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

28 Прибыль на акцию (продолжение)

Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	32,622,647	37,887,800
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	345,621	674,292
Прибыль за год	32,968,268	38,562,092
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	112,378,100	101,573,000
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	290	373
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	173	337

Прибыль на акцию от прекращенной деятельности рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности		
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	1,220,102	1,276,935
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	12,926	22,726
Прибыль за год	1,233,028	1,299,661
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	112,378,100	101,573,000
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	11	13
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	6	11

Базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированных акций указанные выше, представляют собой доходы, распределенные на компонент капитала привилегированных акций, после распределения минимальных дивидендов в 20% от номинальной стоимости привилегированных акций.

29 Сегментный анализ

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент в основном включает депозиты физических лиц, предоставление потребительских кредитов, овердрафты, обслуживание пластиковых карточек и перевод средств.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент в основном включает кредиты и прочие кредитные средства, а также депозиты и расчетные счета для корпоративных клиентов и клиентов из сферы учреждений и организаций.
- Функции Группы – казначейство, финансы и прочие централизованные функции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности своих бизнес сегментов отдельно, с целью вынесения решения о распределении ресурсов и оценке результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов, как указано в таблице ниже, оцениваются на основании прибыли или убытка в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль управляются на уровне Группы и не распределяются по операционным сегментам.

(в) Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО, и оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании результатов чистой прибыли.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	913,915,468	168,214,288	-	1,082,129,756
Средства в других банках	440,359,142	-	-	440,359,142
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	5,883,006,174	129,788,374	-	6,012,794,548
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,262,012	-	-	16,262,012
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,925,178	-	-	10,925,178
Инвестиции в ассоциированные предприятия	3,077,233	-	-	3,077,233
Отложенный налоговый актив	-	-	15,144,276	15,144,276
Основные средства и нематериальные активы	75,896,164	13,969,366	-	89,865,530
Прочие активы	51,293,946	20,769	5,706,373	57,021,088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	26,649,871	-	-	26,649,871
Итого активы отчетных сегментов	7,421,385,189	311,992,796	20,850,649	7,754,228,634
Средства других банков	195,999,216	-	-	195,999,216
Средства клиентов	1,867,365,690	343,705,299	-	2,211,070,989
Выпущенные долговые ценные бумаги	53,591,953	-	-	53,591,953
Прочие заемные средства	4,594,359,911	-	-	4,594,359,911
Прочие обязательства	10,387,407	10,213,889	6,640,840	27,242,136
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	738,274	-	-	738,274
Итого обязательства отчетных сегментов	6,722,442,451	353,919,188	6,640,840	7,083,002,479
Капитальные затраты	-	-	-	-

29 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	328,654,584	14,571,862	-	343,226,446
Комиссионные доходы	108,716,272	16,723,906	-	125,440,178
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,628,530	-	-	2,628,530
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	6,670,844	-	-	6,670,844
Доходы по дивидендам	1,677,143	-	-	1,677,143
Прочие операционные доходы	5,704,294	363,287	-	6,067,581
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	162,936	-	-	162,936
Итого доходы	454,214,604	31,659,054	-	485,873,658
Процентные расходы	(133,483,284)	(31,142,999)	-	(164,626,283)
Комиссионные расходы	(24,101,566)	-	-	(24,101,566)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(56,480,629)	(2,282,974)	-	(58,763,603)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(13,051,177)	-	-	(13,051,177)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	(2,571,959)	-	-	(2,571,959)
Резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи	(659,376)	-	-	(659,376)
Административные и прочие операционные расходы	(54,221,314)	(65,274,695)	(61,391,075)	(180,887,084)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8,244,342)	(8,244,342)
Результаты сегмента	169,645,298	(67,041,614)	(69,635,417)	32,968,268

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,162,580,231	189,102,230	-	1,351,682,461
Средства в других банках	385,742,427	-	-	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по	4,728,786,341	81,304,544	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,328,828	-	-	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,920,000	-	-	9,920,000
Инвестиции в ассоциированные предприятия	4,494,939	-	-	4,494,939
Отложенный налоговый актив	-	-	8,868,437	8,868,437
Основные средства и нематериальные активы	75,830,386	12,334,370	-	88,164,756
Прочие активы	36,539,637	328,763	24,303,991	61,172,391
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	67,228,143	-	-	67,228,143
Итого активы отчетных сегментов	6,483,450,932	283,069,907	33,172,428	6,799,693,267
Средства других банков	141,621,848	-	-	141,621,848
Средства клиентов	1,967,700,553	320,060,975	-	2,287,761,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,918,855	-	-	52,918,855
Прочие заемные средства	3,874,079,575	-	-	3,874,079,575
Прочие обязательства	9,425,362	8,363,145	6,741,838	24,530,345
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	3,694,784	-	-	3,694,784
Итого обязательства отчетных сегментов	6,049,440,977	328,424,120	6,741,838	6,384,606,935
Капитальные затраты	-	-	-	-

29 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	293,358,138	10,108,855	-	303,466,993
Комиссионные доходы	100,991,912	14,092,949	-	115,084,861
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,717,439	-	-	2,717,439
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5,914,780	-	-	5,914,780
Доходы по дивидендам	2,161,416	-	-	2,161,416
Прочие операционные доходы	3,429,813	172,357	-	3,602,170
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	320,598	-	-	320,598
Итого доходы	408,894,096	24,374,161	-	433,268,257
Процентные расходы	(103,217,332)	(31,133,550)	-	(134,350,882)
Комиссионные расходы	(18,815,635)	-	-	(18,815,635)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(67,234,993)	(779,391)	-	(68,014,384)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(3,223,951)	-	-	(3,223,951)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	(847,872)	-	-	(847,872)
Резерв под обесценение прочих активов	(770,049)	-	-	(770,049)
Резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи	(5,021,347)	-	-	(5,021,347)
Административные и прочие операционные расходы	(44,325,436)	(54,356,579)	(51,155,771)	(149,837,786)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(13,824,259)	(13,824,259)
Результаты сегмента	165,437,481	(61,895,359)	(64,980,030)	38,562,092

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы»), Примечании 23 («Комиссионные доходы») и Примечании 24 («Прочие операционные доходы»).

(е) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в Узбекистане, и информация по деятельности Группы с иностранными контрагентами представлена в Примечании 30. Все доходы Группы получены в Республики Узбекистан, так как финансовые активы, находящиеся за пределами Республики Узбекистан являются беспроцентными.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на сумму, приемлемой для Группы в отношении индивидуальных контрагентов, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам осуществляя мониторинг подверженности риску в отношении таких лимитов.

Группа анализирует кредитное качество с целью заблаговременного определения возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и проводит постоянный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены с применением системы внутреннего кредитного рейтинга, согласно которому контрагенты подразделяются по рейтингу риска. Процесс обзора кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки, связанные с подверженностью рискам и предпринять корректирующие меры.

Система внутреннего кредитного рейтинга Группы:

Хороший	1	Кредиты, имеющие хорошую оценку отражают приемлемое кредитное качество с достаточной ликвидностью. Возможность ухудшения кредитного качества считается незначительным. Заемщик является финансово-устойчивой компанией, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка кредитоспособности заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (зalog движимого и недвижимого имущество, гарантийные письма третьих сторон и страхование), источник вторичного погашения. Экономические и отраслевые условия могут оказать воздействие на деятельность заемщика, однако, существует возможность рефинансирования долга третьей стороной при первой необходимости даже при неблагоприятных экономических условиях.
Стандартный	2	Кредитный риск кредитов со стандартной оценкой достаточно низкий, хотя представляет собой негарантированный риск в свете обстоятельств, связанных с кредитом. В целом, финансовое положение заемщика является стабильным, но некоторые неблагоприятные экономические и отраслевые обстоятельства могут в будущем повлиять на заемщика. Рыночная реализуемость залогового обеспечения (движимое и недвижимое имущество, гарантийные письма третьих сторон и страхование) или источник вторичного погашения считается достаточным. Кредиты, в которых фактические, не потенциальные, недостатки являются явными и существенными, не должны классифицироваться как кредиты со «стандартной оценкой». Резервы под обесценение оцениваются на основе кредитного портфеля.
Субстандартный	3	Кредиты с «субстандартной оценкой» недостаточно защищены текущим уровнем обслуживания долга и общей платежеспособностью заемщика, что способствует сомнительному погашению кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении субстандартных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита (залоговое обеспечение и гарантийное письмо третьих сторон). Резерв под обесценение оценивается на индивидуальной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «субстандартным» кредитам и дополнительные характеристики, такие как недостатки, указывающие маловероятность возврата полной суммы кредита при существующих признаках и условиях. Существует высокая вероятность понесения убытка, но благодаря важным и достаточно конкретным рассматриваемым факторам, которые могут способствовать улучшению качества кредита, его классификация в качестве оцениваемого убытка откладывается до того момента, когда будет определен более точный статус. Резервы под обесценение оцениваются на индивидуальной основе.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, списание данных активов является целесообразным или желательным, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения. Резервы под обесценение оцениваются на индивидуальной основе.

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Группы.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) Обеспечение. Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Письмо поручительства;
- Транспортные средства;
- Недвижимость;
- Оборудование;
- Денежные депозиты;
- Жилая недвижимость.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.

Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная подверженность на одного заемщика - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня (на основании инструкций ЦБРУ);
- Общая сумма кредитов связанным сторонам (на основании инструкций ЦБРУ) – не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность экономического сектора – не более 25% от общей суммы кредитного портфеля; и
- Общая сумма подверженности значительных кредитов – не более 8-ми кратного размера капитала.

Политика обесценения и формирования резерва. Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

По политике Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
31 декабря 2014 года			
Доллары США	5,829,225,011	5,787,706,152	41,518,859
Евро	237,667,032	202,066,808	35,600,224
Прочее	4,352,329	3,346,158	1,006,172
Итого	6,071,244,372	5,993,119,118	78,125,255
31 декабря 2013 года			
Доллары США	4,861,043,738	4,842,862,217	18,181,521
Евро	274,652,362	255,507,270	19,145,092
Прочее	193,473,302	185,653,094	7,820,208
Итого	5,329,169,402	5,284,022,581	45,146,821

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в той же валюте, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к УЗС в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с требованиями ЦБРУ «Поддержание открытой валютной позиции», Банк рассчитывает свою открытую позицию на конец каждого рабочего дня отдельно по каждой валюте. Открытая валютная позиция представляет собой валютную позицию, в соответствии с которой денежные активы Банка в иностранной валюте не соответствуют денежными обязательствами в иностранной валюте. Согласно инструкциям ЦБРУ, открытая валютная позиция по каждому виду валюты на конец каждого рабочего дня не должна превышать 10% нормативного капитала Банка, а совокупное воздействие открытой валютной позиции на конец каждого рабочего дня не должно превышать 20% нормативного капитала Банка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2014	2013
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Укрепление доллара США на 10.5% (2013 г.: 11%)	41,518,859	1,999,967
Ослабление доллара США на 10.5% (2013 г.: 11%)	(41,518,859)	(1,999,967)
Укрепление Евро на 1.5% (2013 г.: 15.5%)	534,003	2,967,489
Ослабление Евро на 1.5% (2013 г.: 15.5%)	(534,003)	(2,967,489)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на капитал будет таким же, как и воздействие на прибыль или убыток до налогообложения.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет риском процентной ставки посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений в рыночных условиях. Управление Казначейства осуществляет мониторинг финансового положения Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентной ставки и их воздействие на рентабельность Группы и предоставляет отчеты руководству.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	1,697,347,154	538,345,269	1,418,037,450	3,913,875,569	7,567,605,442
Итого финансовые обязательства	1,569,121,727	271,880,582	393,247,376	4,828,761,543	7,063,011,227
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	128,225,427	266,464,687	1,024,790,074	(914,885,974)	504,594,215
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	1,562,886,631	235,933,237	554,991,557	4,219,811,987	6,573,623,412
Итого финансовые обязательства	1,557,877,013	504,819,997	189,547,480	4,111,531,774	6,363,776,264
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	5,009,618	(268,886,760)	365,444,077	108,280,213	209,847,148

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2013 г.: на 200 базисных пунктов меньше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 164,598 тысяч УЗС (2013 г.: на 40,857 тысяч УЗС) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 164,598 тысяч УЗС (2013 г.: на 40,857 тысяч УЗС) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2014			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0 - 10.5	0 - 5.2	0 - 0.973	0 - Libor+6
Средства в других банках	0 - 10	0 - Libor-0.35	0 - Eonia-1	0 - Libor-2
Кредиты и авансы клиентам	1 - 26	1 - 10	1 - 12	-
Обязательства				
Средства других банков	0 - 10	0	-	-
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0 - 1	0 - 2	0 - 2	0 - 2
- срочные депозиты	0 - 30	2 - 16	2 - 12	2 - 5
Прочие заемные средства				
- заимствования от Международных финансовых организаций	-	Libor+0.875 - 2	0 - 8.75	-
- заимствования от местных финансовых организаций	1 - 12	0.5 - 6	-	-

% в год	2013			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0 - 0.02	0 - Libor*0.5	0 - Eonia-0.5	0 - Libor-2
Средства в других банках	0 - 10	0 - Libor-0.35	0 - Eonia-1	0 - Euribor
Кредиты и авансы клиентам	2 - 26	1 - 10	1 - 12	-
Обязательства				
Средства других банков	0 - 11	-	-	-
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0 - 1	0 - 2	0 - 2	0 - 2
- срочные депозиты	1 - 30	4 - 15	4 - 5	4 - 5
Прочие заемные средства				
- заимствования от Международных финансовых организаций	-	Libor+0.875 - Libor+1.5	Euribor+1.25 - Euribor+7	-
- заимствования от местных финансовых организаций	0-12	0.5-6	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения цены акций.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Географический риск. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	350,079,236	731,345,613	704,907	1,082,129,756
Средства в других банках	243,536,648	192,344,548	4,477,945	440,359,142
Кредиты и авансы клиентам	6,012,794,548			6,012,794,548
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,559,704	3,702,308		16,262,012
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,925,178			10,925,178
Прочие финансовые активы	5,134,806			5,134,806
Итого финансовые активы	6,635,030,120	927,392,469	5,182,852	7,567,605,442
Обязательства				
Средства других банков	185,871,615	174,418	9,953,183	195,999,216
Средства клиентов	2,211,070,989			2,211,070,989
Выпущенные долговые ценные бумаги	53,591,953			53,591,953
Прочие заемные средства	3,422,929,880	88,372,883	1,083,057,148	4,594,359,911
Прочие финансовые обязательства	7,989,158			7,989,158
Итого финансовые обязательства	5,881,453,595	88,547,301	1,093,010,331	7,063,011,227
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	753,576,525	838,845,168	(1,087,827,479)	504,594,215
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	1,656,751,891	-	-	1,656,751,891

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	433,977,450	911,623,347	6,081,664	1,351,682,461
Средства в других банках	306,148,085	77,597,310	1,997,032	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам	4,810,090,885	-	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,470,369	2,858,459	-	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,920,000	-	-	9,920,000
Прочие финансовые активы	3,858,811	-	-	3,858,811
Итого финансовые активы	5,573,465,600	992,079,116	8,078,696	6,573,623,412
Обязательства				
Средства других банков	134,209,284	7,228,229	184,335	141,621,848
Средства клиентов	2,287,761,528	-	-	2,287,761,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,918,855	-	-	52,918,855
Прочие заемные средства	3,874,079,575	-	-	3,874,079,575
Прочие финансовые обязательства	7,394,458	-	-	7,394,458
Итого финансовые обязательства	6,356,363,700	7,228,229	184,335	6,363,776,264
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	(782,898,100)	984,850,887	7,894,361	209,847,148
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	1,821,700,540	-	-	1,821,700,540

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. ОЭСР в основном включают Швейцарию, Великобританию, Францию, Нидерланды, Австрию, США и Германию. Другие страны включают в основном Россию.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам:

- Максимальный риск по одному заемщику или группе связанных заемщиков, не превышающий 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальный риск по необеспеченным кредитам, не превышающий 5% капитала банка 1-го уровня; и
- Общая сумма всех крупных кредитов, не превышающая 8-ми кратный капитал банка 1-го уровня.

У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел Казначейства Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Группа рассчитывает нормативы на ежемесячной основе в соответствии с требованием ЦБРУ. Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (не менее 30%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения 30 дней. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 92% (2013 г.: 102%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8,232,543	4,965,920	228,657,333	236,109,875	477,965,671
Средства клиентов	2,003,481,632	96,288,494	26,044,041	137,010,220	2,262,824,387
Выпущенные долговые ценные бумаги	859,053	102,500	387,000	57,508,000	58,856,553
Прочие заемные средства	26,462,399	296,492	105,952,177	4,597,969,962	4,730,681,030
Прочие финансовые обязательства	4,662,051			3,327,107	7,989,158
Неиспользованные кредитные линии	97,855,500	87,983,871	201,395,433	617,424,828	1,004,659,632
Выпущенные финансовые гарантии	407,186,552	19,067,838	4,789,065	24,325,141	455,368,596
Аккредитивы	175,908,551	8,237,491	2,068,923	10,508,698	196,723,663
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам					
	2,724,648,281	216,942,606	569,293,972	5,684,183,831	9,195,068,690

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	79,634,066	-	4,043,075	64,773,407	148,450,548
Средства клиентов	1,588,270,007	507,616,686	173,613,785	204,278,690	2,473,779,168
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,128,712	3,548,167	9,638,450	41,096,000	57,411,329
Прочие заемные средства	10,562,132	6,932,651	22,298,856	4,410,261,068	4,450,054,707
Прочие финансовые обязательства	2,999,919	-	-	4,347,090	7,347,009
Неиспользованные кредитные линии	45,252,818	44,971,219	163,883,486	1,167,428,017	1,421,535,540
Выпущенные финансовые гарантии	173,748,870	54,809,572	17,183,680	19,521,583	265,263,705
Аккредитивы	88,360,929	27,873,705	8,738,853	9,927,808	134,901,295
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам					
	1,991,957,453	645,752,000	399,400,185	5,921,633,663	8,958,743,301

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
На 31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	1,697,347,154	538,345,269	1,418,037,450	3,913,875,569	7,567,605,442
Итого финансовые обязательства	1,569,121,727	271,880,582	393,247,376	4,828,761,543	7,063,011,227
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	128,225,427	266,464,687	1,024,790,074	(914,885,974)	504,594,215
На 31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	1,879,897,326	521,595,197	1,065,003,957	3,107,126,932	6,573,623,412
Итого финансовые обязательства	1,557,877,013	504,819,997	189,547,480	4,111,531,774	6,363,776,264
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	322,020,313	16,775,200	875,456,477	(1,004,404,842)	209,847,148

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Таким образом, руководство считает, что существенное несовпадение по срокам погашения между активами и обязательствами со сроком погашения до 12-ти месяцев не представляет существенного риска для ликвидности Группы, так как планируется, что небольшая часть средств других банков, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет отозвана согласно с практикой Группы за прошлые и текущий годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

31 Управление капиталом

Группа управляет в качестве капитала нормативным капиталом. Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2013 г.: 10%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (31 декабря 2013 г.: 5 %); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левверидж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2013 г.: 6 %).

Группа соблюдала вышеуказанные коэффициенты в течение 2014 года (2013 г.: соблюдала).

В таблице ниже представлен капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Капитал 1-го уровня	674,337,133	390,998,727
Капитал 2-го уровня	90,327,981	75,499,469
Вычеты из капитала	(23,616,218)	(21,459,127)
Итого нормативный капитал	741,048,896	445,039,069

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

32 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2013 г.: резерв не был сформирован). По расчетам Группы, он не имеет потенциальных налоговых обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением незначительных. (2013: не было обязательств).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	1,004,659,632	1,421,535,540
Выпущенные финансовые гарантии	455,368,596	265,263,705
Аккредитивы	196,723,663	134,901,295
Итого обязательства кредитного характера	1,656,751,891	1,821,700,540

Общая сумма задолженности неиспользованным кредитным линиям, импортным аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 14,054,505 тысяч УЗС (31 декабря 2013 г.: 8,227,714 тысяч УЗС).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года, у Группы не было контрактных обязательств капитального характера.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

а) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	190,406,619	-	-	190,406,619
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	90,571,966	-	-	90,571,966
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" в других банках	-	801,151,171	-	801,151,171
<i>Средства в других банках</i>				
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение активов	-	178,216,197	-	178,216,197
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки по кредитам	-	-	36,429,144	36,429,144
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	28,628,362	28,628,362
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	197,085,439	197,085,439
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Государственные организации	-	-	5,379,566,619	5,241,807,992
- Корпоративные кредиты	-	-	617,094,679	641,198,186
- Кредиты физическим лицам	-	-	119,491,699	129,788,370
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	3,702,308	-	-	3,702,308
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	10,925,178	10,925,178
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Комиссионные доходы к получению	-	-	4,131,742	4,131,742
- Процентные доходы и прочая дебиторская задолженность	-	-	982,296	982,296
- Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	-	-	20,768	20,768
ИТОГО	284,680,893	979,367,368	6,394,355,926	7,555,045,738

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	64,031,002	-	-	64,031,002
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	315,043,905	-	-	315,043,905
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" в других банках	-	972,607,554	-	972,607,554
<i>Средства в других банках</i>				
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	-	236,184,423	-	236,184,423
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки по кредитам	-	-	41,183,562	41,183,562
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	27,679,000	27,679,000
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	80,695,442	80,695,442
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Государственные организации	-	-	4,384,791,147	4,261,735,018
- Корпоративные кредиты	-	-	475,216,501	473,163,723
- Кредиты физическим лицам	-	-	80,173,796	75,192,144
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные акции	2,808,317	-	-	2,808,317
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	9,920,000	9,920,000
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Комиссионные доходы к получению	-	-	2,491,184	2,491,184
- Процентные доходы и прочая дебиторская задолженность	-	-	1,038,864	1,038,864
- Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	-	-	328,763	328,763
ИТОГО	381,883,224	1,208,791,977	5,103,518,260	6,564,102,901

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Средства других банков</i>			
- Долгосрочные депозиты других банков		61,728,914	61,728,914
- Краткосрочные депозиты других банков	118,177,099	-	118,177,099
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	-	16,093,203	16,093,203
<i>Средства клиентов</i>			
- К погашению до востребования	1,915,822,911	-	1,915,822,911
- Срочные депозиты	-	295,248,078	295,248,078
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			
- Выпущенные бездокументарные облигации	53,591,953	-	53,591,953
<i>Прочие заемные средства</i>			
- Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	4,594,359,911	4,594,359,911
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
- Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО "ПСБ Антекс Груп"	-	3,327,107	3,327,107
- Кредиторская задолженность	-	4,298,705	4,298,705
- Дивиденды к оплате	-	363,346	363,346
ИТОГО	2,087,591,963	4,975,419,264	7,063,011,227

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков			
- Долгосрочные депозиты других банков	-	58,884,915	58,884,915
- Краткосрочные депозиты других банков	64,747,096	-	64,747,096
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков		17,989,837	17,989,837
Средства клиентов			
- К погашению до востребования	2,075,386,889	-	2,075,386,889
- Срочные депозиты	-	212,374,639	212,374,639
Прочие заемные средства			
- Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	3,874,079,575	3,874,079,575
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Выпущенные бездокументарные облигации	52,918,855	-	52,918,855
Прочие финансовые обязательства			
- Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО "ПСБ Антекс Груп"	-	4,347,090	4,347,090
- Кредиторская задолженность	-	2,337,644	2,337,644
- Дивиденды к оплате	-	705,044	705,044
- Прочие начисленные обязательства	-	4,680	4,680
ИТОГО	2,193,052,840	4,170,723,424	6,363,776,264

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 8. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

б) Многократные оценки справедливой стоимости

Финансовые инструменты Группы, отражаемые по справедливой стоимости, представлены исключительно долевыми инвестициями в акции компании «Visa Inc.» на сумму 3,702,308 тысяч УЗС. Информация о справедливой стоимости данных инвестиций представлена в Примечании 10.

в) Однократные оценки справедливой стоимости

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы) в основном включают в себя основные средства и незавершенное строительство, справедливая стоимость которых определяется в соответствии с ненаблюдаемыми исходными данными Уровня 3.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, Инвестиции, имеющиеся в наличии для погашения продажи	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
31 декабря 2014 года			
Денежные средства и их эквиваленты	1,082,129,756	-	1,082,129,756
Средства в других банках	440,359,142	-	440,359,142
Кредиты и авансы клиентам	6,012,794,548	-	6,012,794,548
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,262,012	16,262,012
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10,925,178	10,925,178
Прочие финансовые активы	5,134,806	-	5,134,806
Итого финансовые активы на 31 декабря 2014 года	7,540,418,252	16,262,012	7,567,605,442
31 декабря 2013 года			
Денежные средства и их эквиваленты	1,351,682,461	-	1,351,682,461
Средства в других банках	385,742,427	-	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам	4,810,090,885	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	12,328,828	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	9,920,000	9,920,000
Прочие финансовые активы	3,858,811	-	3,858,811
Итого финансовые активы на 31 декабря 2013 года	6,551,374,584	12,328,828	6,573,623,412

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, все финансовые обязательства Группы были отражены по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	-	3,091,352,137	3,091,352,137
Прочие активы	-	156,815	156,815
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	9,125,845	519,217,547	528,343,392
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	-	84,643	84,643
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	3,453,518,817	-	3,453,518,817
Прочие обязательства	966,345	61,450	1,027,795

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Итого
Процентные доходы	-	56,174,277	-	56,174,277
Процентные расходы	280,783	102,597	-	383,380
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	6,410,678	-	6,410,678
Комиссионные доходы	1,734	22,600,545	-	22,602,279

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	-	3,038,475,702	3,038,475,702
Прочие активы	-	748,332	748,332
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	3,132,355	450,971,731	454,104,086
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	510,082	84,582	594,664
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	2,864,685,731	-	2,864,685,731
Прочие обязательства	31,361	357,476	388,837

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Процентные доходы	91,326	87,876,926	-	87,968,252
Процентные расходы	212,135	223,693	-	435,828
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2,788,299	-	2,788,299
Комиссионные доходы	653	21,212,400	-	21,213,053
Административные и прочие расходы	-	-	502,016	502,016

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями (такими как организации по предоставлению коммунальных услуг, налоговые органы и т.д.).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	524,355	401,612
- Расходы по социальному обеспечению	131,089	100,403

36 События после окончания отчетного периода

Ниже перечислены события после окончания отчетного периода, 31 декабря 2014 года:

- в период январь - апрель 2014 года Группа увеличила свой акционерный капитал на 1.6 миллиард УЗС;
- в январе 2015 года главный бухгалтер Группы был переведен в другой государственный банк на такую же позицию. В Банке был назначен новый главный бухгалтер.